

БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ: ОСНОВЫ

Часть 5: Налоговое консультирование



Налоговое консультирование - одна из самых распространенных услуг, которых оказывают бухгалтеры, поэтому они должны знать и быть внимательными к множеству способов, с помощью которых налоговые услуги могут быть использованы для отмывания денег. Структурирование налогов может применяться с целью сокрытия преступных доходов или для уклонения от уплаты налогов с законно полученных доходов. Бухгалтеры, оказывающие услуги по соблюдению налогового законодательства, могут выявить таких клиентов, стремящихся представить ложные сведения о своих реальных доходах или активах.

Как может использоваться налоговое консультирование для преступных целей?

Принципы, созданные для снижения налогов законным путём, могут также обеспечивать перемещение активов или денежных средств, которые могут включать доходы от преступлений.

Преступники могут выдавать себя за лиц, которые обращаются за налоговой консультацией, чтобы вывести активы из-под контроля и избежать будущих обязательств.

Также законная минимизация налогов может привести к незаконному уклонению от уплаты налогов. Доходы от уклонения от уплаты налогов являются преступными, и поэтому участие профессионального бухгалтера в работе с такими средствами может оказаться преступлением, связанным с отмыванием денег.

Сама налоговая система может быть использована для легализации доходов от преступлений путем уплаты налога на доходы, полученных преступным путем, как если бы они были настоящим доходом от торговли.

Программы добровольного соблюдения налогового законодательства (иногда называемые "налоговыми амнистиями") вызывают особые проблемы, связанные с отмыванием денег. Бухгалтерам, занимающимся предоставлением связанных с ними услуг, следует изучить документ ФАТФ: <https://www.fatf-gafi.org/documents/documents/taxamnestyandassetrepatriationprogrammes.html>

Как выглядит риск-ориентированный подход?

При оказании любых услуг по налоговому консультированию профессиональный бухгалтер должен учитывать:

- Каково коммерческое, семейное или личное обоснование налогового планирования?
- Кто в конечном счете получит выгоду от этого?

- Есть ли в истории клиента факт несоблюдения налогового законодательства? Проводилось ли в отношении клиента расследование налоговыми органами по факту мошенничества?
- Зависит ли вероятный успех планирования от нереалистичной интерпретации налогового законодательства, так что это может быть расценено как уклонение от уплаты налогов?
- Будут ли налоговые услуги касаться законодательств стран, которые считаются странами с высоким уровнем отмывания денег? ФАТФ публикует список таких стран.
- Будут ли налоговые услуги связаны с созданием сложных структур, которые могут затруднить процесс определения конечного собственника?

Практический пример уклонения от уплаты налогов

Бухгалтер консультирует по вопросам соблюдения налогового законодательства своего постоянного клиента, который работает как индивидуальный предприниматель, и просит предоставить более подробную информацию о некоторых доходах, которые появились в этом году в результате новых инвестиций. Клиент отправляет контакты своего финансового консультанта.

Когда бухгалтер связывается с консультантом, он говорит: "У меня есть детализация счетов, которую я могу вам выслать, туда также включить счета в швейцарских банках?". Бухгалтер впервые слышит об этих счетах, и доход с них никогда не фигурировал в налоговых декларациях, которые бухгалтер составлял для клиента. Бухгалтер спрашивает консультанта, новые ли это счета, на что он отвечает: "О нет, они у клиента давно, он открыл счета, когда его отец умер около 10 лет назад, и он получил крупное наследство в Италии".

Бухгалтер поднимает вопрос о существовании швейцарских счетов клиента, который говорит, что он не предполагал, что нужно включать доходы с этих счетов. И вообще, клиент решил, что лучше держать деньги подальше от глаз налоговых органов, чтобы те не пришли с требованием оплатить пошлину за смерть.

Бухгалтер объясняет клиенту, что ему необходимо исправить ситуацию - как в отношении заниженного дохода, так и в отношении пошлины на смерть. Клиент говорит, что займется этим, но спустя несколько месяцев, несмотря на просьбу, ничего не было предпринято, а в налоговой декларации, составленной бухгалтером, отсутствует швейцарский доход.

Бухгалтер решает, что больше не может обслуживать клиента, так как в этом случае он сознательно помогает клиенту уклоняться от уплаты налогов. Бухгалтер подал отчет о подозрительной деятельности в местное подразделение финансовой разведки.

Практический пример по структурированию налогов

Новый клиент был представлен бухгалтеру адвокатом, с которым бухгалтер встречался несколько раз. Адвокат говорит, что мистер Ксавье - успешный бизнесмен из Южной Америки, который хочет получить консультацию по структурированию своих активов, прежде чем он станет налоговым резидентом в юрисдикции бухгалтера.

Бухгалтер проводит ознакомительную встречу с мистером Ксавье и расспрашивает о его биографии и источниках дохода. Мистер Ксавье отвечает весьма расплывчато и говорит, что большая часть денег получена от заключенных сделок, к которым его привлек брат и которые были связаны с товарной брокерской деятельностью.

Мистер Ксавье говорит, что очень важно, чтобы структурирование активов оставалось конфиденциальным, и чтобы в последующем никто не мог отследить, что он является владельцем этих активов, особенно в его нынешней стране, где бывший деловой партнер его брата пытается подставить его, утверждая, что он замешан в какой-то ерунде. Мистер Ксавье также говорит, что дело очень срочное, так как он параллельно открывает визу.

Учитывая отсутствие деталей, которые мистер Ксавье был готов предоставить в отношении источника доходов, его настойчивость сохранять конфиденциальность и желание поторопиться, бухгалтер решил, что обслуживание клиента связано с высоким риском отмывания денег.

Бухгалтер подал отчет о подозрительной деятельности в местное подразделение финансовой разведки.

*Примечания: имена и название страны были изменены с целью сохранения конфиденциальности.

Основные сигналы тревоги

- Предположение клиента или других его коллег о том, что некоторые существенные факты скрыты от налоговых органов, или предположение о предоставлении неточной или вводящей в заблуждение информации.
- Чрезмерная секретность договоренностей, выходящая за рамки обычного уровня конфиденциальности, или наличие необычной договоренности.
- Не ясны основные бенефициарные владельцы активов или организаций.
- Связи какого-либо характера с политически значимыми лицами.
- Отрицательные высказывания СМИ в отношении клиента или его окружения.

Когда необходимо уходить

- Если очевидно, что клиент намерен уклоняться от уплаты налогов, либо скрывать информацию и вводить в заблуждение налоговые органы. Профессиональные бухгалтеры должны соблюдать все соответствующие законы и правила и не должны быть связаны с недостоверной информацией.
- Если вы обеспокоены тем, что клиент только создает видимость снижения налогов в качестве прикрытия для своего истинного намерения передать доходы, полученные преступным путем, через корпоративную или иную структуру.

Подача отчета о подозрительной деятельности

Если у вас возникли подозрения, что клиент уклоняется от уплаты налогов или располагает доходами, полученными преступным путем, вы можете сообщить о своих подозрениях в местный отдел финансовой разведки. В законодательствах некоторых стран это является юридическим обязательством для профессиональных бухгалтеров.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПОМОЩЬ



Общие рекомендации по борьбе с отмыванием денег см. в Руководстве ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для бухгалтерской профессии. За подробной информацией вашего региона, включая применимые нормативные требования, обращайтесь в орган самоуправления аудиторским сообществом в Вашей стране.



529 Fifth Avenue, New York 10017

www.ifac.org | +1 (212) 286-9344 |



@ifac [in](https://www.linkedin.com/company/ifac) company/ifac



www.icaew.com



@icaew | [in](https://www.linkedin.com/company/icaew) company/icaew

*Эта часть по борьбе с отмыванием денег, Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 5 – Tax Advice Международной федерации бухгалтеров (МФБ) и Института дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, опубликованная **Международной федерацией бухгалтеров** в сентябре 2020 года на английском языке, была переведена на русский язык Аудиторской палатой в мае 2021 года и используется с разрешения МФБ. Утвержденный текст всех публикаций МФБ – это текст, опубликованный МФБ на английском языке. МФБ не несет ответственности за точность и полноту перевода или за последствия, которые могут возникнуть в результате этого.*

Текст на английском языке по борьбе с отмыванием денег, The Basics: Installment 5 – Tax Advice © 2020, IFAC. Все права защищены.

Текст на русском языке по борьбе с отмыванием денег, Основы: Часть 5 – Налоговое консультирование © 2021, IFAC. Все права защищены.

*Оригинальное название: **Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 5 – Tax Advice** (Март 2021)*

Свяжитесь с Permissions@ifac.org для получения разрешения на публикацию, хранение, передачу или преследование иных целей использования данного документа.